



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

«07» июня 2023г.



№ 6443-У

**О внесении изменений**

**в Положение Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П**

На основании пункта 6 части первой статьи 62, части первой статьи 72, частей первой и шестой статьи 72<sup>1</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 7 июня 2023 года № ПСД-21):

1. Внести в Положение Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов»<sup>1</sup> следующие изменения:

1.1. Пункт 1.2 дополнить абзацем следующего содержания:

«активов, не связанных с предоставлением банком средств на возвратной основе, перечень которых установлен банком во внутренних документах.».

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 25 сентября 2015 года, регистрационный № 38996, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 1 декабря 2015 года № 3869-У (зарегистрировано Минюстом России 22 декабря 2015 года, регистрационный № 40193), от 10 марта 2019 года № 5091-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июня 2019 года, регистрационный № 54896), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 15 апреля 2020 года № 5442-У (зарегистрировано Минюстом России 29 апреля 2020 года, регистрационный № 58242), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 6 июля 2021 года № 5849-У (зарегистрировано Минюстом России 9 августа 2021 года, регистрационный № 64580).

1.2. Абзац двадцать второй пункта 1.5 дополнить словами: «, а также после получения указанного разрешения по запросу Банка России».

1.3. Пункт 1.6<sup>1</sup> изложить в следующей редакции:

«1.6<sup>1</sup>. Организационная независимость подразделения валидации от подразделения по управлению кредитным риском, подразделений, осуществляющих использование рейтинговых систем, и бизнес-подразделений банка обеспечивается одним из следующих способов:

организационное подчинение разным членам коллегиального исполнительного органа банка, обладающим необходимой квалификацией в вопросах методологии управления кредитным риском и рейтинговых систем, требования к которой устанавливаются внутренними документами банка;

организационное подчинение одному члену коллегиального исполнительного органа банка, обладающему необходимой квалификацией в вопросах разработки и валидации рейтинговых систем, требования к которой устанавливаются внутренними документами банка, при условии принятия и контроля мер разграничения конфликта интересов в деятельности указанного члена коллегиального исполнительного органа и всех руководителей и (или) кураторов подразделения валидации в части обеспечения независимости функции валидации от функций по управлению кредитным риском и использованию рейтинговых систем.

Способ обеспечения организационной независимости подразделения валидации определяется (ежегодно пересматривается или подтверждается) коллегиальным исполнительным органом управления банка на основании отчета о выявлении и минимизации конфликта интересов, подготовленного в соответствии с пунктом 15.9 настоящего Положения.».

1.4. Пункт 1.11 изложить в следующей редакции:

«1.11. Банк должен внедрить ПВР в отношении всех классов кредитных требований за исключением случаев, предусмотренных пунктом

1.13 настоящего Положения, в течение трех лет с даты, с которой банку разрешается начать применение ПВР, указанной в разрешении на применение ПВР. В случае если в течение трех лет с указанной даты банк внедрил ПВР по классам кредитных требований к розничным и корпоративным заемщикам в объеме не менее 75 процентов расчетной суммы, определяемой по каждому классу указанных кредитных требований в соответствии с пунктом 1.12 настоящего Положения, за исключением сегментов кредитных требований, указанных в абзаце втором пункта 1.13 настоящего Положения, срок внедрения ПВР по согласованию с Банком России может быть увеличен до пяти лет.».

1.5. В пункте 1.16 слова «по отдельным кредитным требованиям и (или)» исключить.

1.6. Главу 3 дополнить пунктом 3.6 следующего содержания:

«3.6. Банк, соответствующий условиям, указанным в абзацах шестом – девятом подпункта 2.3.7 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И, вправе принять решение о применении корректировки кредитного риска по кредитным требованиям, номинированным в рублях, к корпоративным заемщикам в рамках финансирования проектов технологического суверенитета и проектов структурной адаптации экономики Российской Федерации, определенных в пункте 2 Положения об условиях отнесения проектов к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации, о представлении сведений о проектах технологического суверенитета и проектах структурной адаптации экономики Российской Федерации и ведении реестра указанных проектов, а также о требованиях к организациям, уполномоченным представлять заключения о соответствии проектов требованиям к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от

15 апреля 2023 года № 603 «Об утверждении приоритетных направлений проектов технологического суверенитета и проектов структурной адаптации экономики Российской Федерации и Положения об условиях отнесения проектов к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации, о представлении сведений о проектах технологического суверенитета и проектах структурной адаптации экономики Российской Федерации и ведении реестра указанных проектов, а также о требованиях к организациям, уполномоченным представлять заключения о соответствии проектов требованиям к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации» (далее – проекты ТС и САЭ), методика расчета которой предусмотрена приложением 13 к Инструкции Банка России № 199-И (за исключением абзаца второго пункта 1 и абзаца второго пункта 4 приложения 13 к Инструкции Банка России № 199-И) (далее – корректировка кредитного риска по кредитным требованиям в рамках финансирования проектов ТС и САЭ).

Информация о принятии уполномоченным органом банка решения о применении корректировки кредитного риска по кредитным требованиям в рамках финансирования проектов ТС и САЭ доводится банком до Банка России в письменном виде в течение 3 рабочих дней с даты его принятия и должна содержаться в примечании к форме отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», установленной Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (зарегистрировано Минюстом России 13 декабря 2018 года, регистрационный № 52992) с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20 ноября 2019 года № 5320-У (зарегистрировано Минюстом России 13 декабря 2019 года,

регистрационный № 56796), от 12 мая 2020 года № 5456-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июня 2020 года, регистрационный № 58705), от 10 августа 2020 года № 5526-У (зарегистрировано Минюстом России 30 сентября 2020 года, регистрационный № 60147), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 17 февраля 2021 года № 5736-У (зарегистрировано Минюстом России 26 марта 2021 года, регистрационный № 62892), от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 8 ноября 2021 года № 5986-У (зарегистрировано Минюстом России 14 декабря 2021 года, регистрационный № 66316), от 20 апреля 2022 года № 6121-У (зарегистрировано Минюстом России 27 июня 2022 года, регистрационный № 69018), от 14 июля 2022 года № 6199-У (зарегистрировано Минюстом России 15 августа 2022 года, регистрационный № 69638), от 22 сентября 2022 года № 6249-У (зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71886). Указанное решение не может быть изменено, корректировка кредитного риска по кредитным требованиям в рамках финансирования проектов ТС и САЭ применяется начиная со следующего рабочего дня после дня направления информации в Банк России.

Для целей расчета величины корректировки кредитного риска по кредитным требованиям в рамках финансирования проектов ТС и САЭ в случае принятия решения о применении указанной корректировки в соответствии с абзацем третьим подпункта 3.3.4.5 пункта 3.3 Инструкции Банка России № 199-И банк рассчитывает величину кредитного риска по кредитным требованиям в рамках финансирования проектов ТС и САЭ на основании следующего:

в случае если коэффициент риска (в том числе с учетом обеспечения) по кредитным требованиям или по обеспеченной части кредитного

требования в рамках финансирования проектов ТС и САЭ, рассчитанный на основе ПВР, составляет более 20 процентов, он умножается на понижающие коэффициенты, указанные в таблице пункта 4 приложения 13 к Инструкции Банка России № 199-И, для получения итогового значения коэффициента риска. В случае если итоговое значение коэффициента риска составит менее 20 процентов, величина кредитного риска по кредитным требованиям в рамках финансирования проектов ТС и САЭ рассчитывается с использованием итогового значения коэффициента риска, равного 20 процентам;

в случае если коэффициент риска (в том числе с учетом обеспечения) по кредитным требованиям или по обеспеченной части кредитного требования в рамках финансирования проектов ТС и САЭ, рассчитанный на основе ПВР, составляет 20 процентов и менее, величина кредитного риска по кредитным требованиям в рамках финансирования проектов ТС и САЭ рассчитывается с использованием коэффициента риска, рассчитанного на основе ПВР, без применения понижающих коэффициентов, указанных в таблице пункта 4 приложения 13 к Инструкции Банка России № 199-И;

условные обязательства кредитного характера в расчет величины кредитного риска по кредитным требованиям в рамках финансирования проектов ТС и САЭ не включаются.

Кредитные требования в рамках финансирования проектов ТС и САЭ включаются в расчет совокупной величины кредитного риска, рассчитываемой в соответствии с пунктом 3.5 настоящего Положения, без применения положений настоящего пункта.».

1.7. В пункте 13.14:

в абзаце втором слова «расчета потерь при дефолте» заменить словами «оценки потерь»;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«Используемые для целей оценки потерь денежные потоки (оттоки) по кредитному требованию, которые могут быть получены в случае

наступления дефолта (в том числе поступления от продажи обеспечения, издержки банка по взысканию задолженности, средства, предоставленные заемщику после даты наступления дефолта), дисконтируются по ставке, которую банк определяет во внутренних документах. В случае, указанном в абзаце втором пункта 13.6 настоящего Положения, банк вправе учитывать текущую сумму задолженности в составе денежных потоков (оттоков), используемых для целей оценки потерь, без учета дисконтирования.».

1.8. Абзац первый пункта 13.15 изложить в следующей редакции:

«13.15. Оценка уровня потерь при дефолте производится для каждого кредитного требования на основе средних значений уровня потерь при дефолте за долгосрочный период, охватывающий как минимум полный цикл деловой активности по разряду рейтинговой шкалы финансовых инструментов, в соответствии с абзацем вторым пункта 12.6 настоящего Положения или по портфелю однородных кредитных требований к розничным заемщикам в соответствии с абзацем третьим пункта 12.7 настоящего Положения. Метод расчета среднего значения уровня потерь при дефолте (в том числе простое среднее, взвешенное по числу произошедших дефолтов, простое среднее, взвешенное по величине кредитного требования, подверженной риску дефолта) устанавливается банком исходя из определяемых во внутренних документах критериев прогнозной точности оценки потерь, при этом применяемая оценка уровня потерь при дефолте не может быть меньше, чем простое среднее значение, взвешенное по числу произошедших дефолтов. При расчете среднего значения уровня потерь при дефолте банком учитывается вся имеющаяся информация о потерях по всем произошедшим дефолтам за долгосрочный период, охватывающий как минимум полный цикл деловой активности.».

1.9. Абзац четвертый пункта 13.17 признать утратившим силу.

1.10. Абзац седьмой пункта 16.3 и абзац пятый пункта 16.4 изложить в следующей редакции:

«полученное обеспечение не обременено правами третьих лиц, за исключением случаев, когда такое обременение не препятствует соблюдению срока, необходимого для реализации прав залогодержателя, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, и не оказывает влияния на стоимость реализуемого обеспечения;».

1.11. Абзац тринадцатый пункта 16.7 изложить в следующей редакции:

«С – справедливая стоимость полученного обеспечения (в отношении обеспечения, риск утраты или повреждения которого подлежит страхованию в соответствии с положениями абзаца пятого пункта 16.3 и абзаца тринадцатого пункта 16.4 настоящего Положения, справедливая стоимость не должна превышать размер страховой суммы);».

1.12. Пункт 20.2 изложить в следующей редакции:

«20.2. Совокупная величина КРП, рассчитанная в соответствии с пунктом 3.5 настоящего Положения, включается в расчет нормативов достаточности капитала и не может быть меньше 72,5 процента от величины кредитного риска, рассчитанной на основе стандартизированного подхода.».

1.13. В пункте 1 приложения 1:

подпункты 1.3 и 1.4 изложить в следующей редакции:

«1.3. Изменение порядка сегментации (классификации) кредитных требований.

1.4. Изменение в методах соотнесения сегментов кредитных требований и рейтинговой системы.»;

абзац первый подпункта 1.5 после слов «(кредитных требований)» дополнить словами «и (или) финансовых инструментов»;

в подпункте 1.10 слова «, изменение порядка сегментации (классификации) кредитных требований» исключить.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, за исключением подпункта 1.12 пункта 1 настоящего Указания.



Подпункт 1.12 пункта 1 настоящего Указания вступает в силу с 1 января 2024 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина